

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PENETAPAN AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN  
NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI BMT AL-ITTIHAD KANTOR CABANG PANAM  
DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE)



UIN SUSKA RIAU

**OLEH:**

**MEITRI WAHYUNI**

**NIM (11625204164)**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAU  
2020**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Penetapan Agunan Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Murabahah di BMT Al –Ittihad Kantor Cabang Panam Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah” , yang ditulis oleh:

Nama : Meitri Wahyuni  
 Nim : 11625204164  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diajukan dalam sidang munaqhasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 20 Juli 2020

Pembimbing Skripsi

SYAMSURIZAL, SE., M.Sc., AK., CA

NIP. 19801216/200912 1 002

UIN SUSKA RIAU



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**LEMBAR PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“PENGARUH PENETAPAN AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-ITTIHAD KANTOR CABANG PANAM DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH”**, yang ditulis oleh:

Nama : **MEITRI WAHYUNI**  
 NIM : 11625204164  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : Jum'at, 07 Agustus 2020  
 Waktu : 08.00 WIB  
 Tempat : Ruang Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 Agustus 2020

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Drs. H. Heri Sunandar, MCL**

Sekretaris  
**Mutasir.S.HI., M.Sy**

Penguji I  
**Dr. H. Zul Ikromi, Lc., MA**

Penguji II  
**Dr. H. Helmi Basri, Lc.,MA**

Mengetahui :  
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag.**

NIP. 19580712 1986031 005



## ABSTRAK

**Meitri Wahyuni (2020): “Pengaruh Penetapan Agunan terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**

Agunan adalah jaminan yang diberikan oleh nasabah debitur kepada lembaga keuangan syariah dalam rangka pemberian fasilitas kredit atau pembiayaan prinsip syariah. Persyaratan agunan yang mudah dan dapat dipenuhi oleh nasabah akan mempengaruhi keputusan nya. Permasalahan dalam penelitian ini adalah apakah terdapat pengaruh penetapan agunan di Baitul Maal Wattamwil Al-Ittihad Kantor Cabang Panam terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam dan bagaimana tinjauan Ekonomi Syariah mengenai pengaruh penetapan agunan di Baitul Maal Wattamwil Al-Ittihad Kantor Cabang Panam terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam.

Penelitian ini dilakukan di Baitul Maal Wattamwil Al-Ittihad Kantor Cabang Panam yang berlokasi di jalan Delima No. 138 kelurahan Delima Kecamatan Tampan. Populasinya sebanyak 136 orang diambil dari data tahun 2019, Sampel dalam penelitian ini berjumlah 34 responden, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode *acidential sampling*. Teknik pengumpulan data melalui wawancara, angket dan dokumentasi. Selanjutnya penulis menganalisa data menggunakan kuantitatif dengan menggunakan uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:  $Y = 29,002 + 0,529 X$  artinya bahwa variabel penetapan agunan berpengaruh positif terhadap variabel keputusan nasabah pembiayaan murabahah. Hal ini juga diuji dengan menggunakan uji-t dapat dilihat dari nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $2,770 > 2,032$  dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Untuk Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) hasil pengolahan data menunjukkan bahwa nilai  $R^2$  sebesar 0,193. Nilai tersebut menggambarkan bahwa sumbangan pengaruh variabel independen (penetapan agunan) terhadap naik turunnya variabel dependen (keputusan nasabah) adalah sebesar 19, 3% dan sisanya 80,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model yang diajukan dalam penelitian ini. Pada koefisien korelasi diketahui nilai R sebesar 0,440. Artinya adalah bahwa korelasi antara variabel independen (penetapan agunan) dengan variabel dependen (keputusan nasabah) memiliki hubungan yang sedang.

Dalam Ekonomi Islam, disimpulkan bahwa penerapan aspek pembiayaan di BMT Al- Ittihad kantor cabang panam dilaksanakan dengan baik dilihat dari teori yang menyatakan agunan hanya menjadi salah satu sarana untuk menghindari terjadinya penyimpangan dan untuk memberikan rasa tenang bagi kedua belah pihak, maka lembaga keuangan syariah dapat meminta jaminan kepada nasabah.

**Keyword: Agunan, Keputusan Nasabah**



## KATA PENGANTAR



***Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh***

*Alhamdulillah rabbil 'alamin*, puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi kewajiban akademik di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, tidak lupa shalawat beserta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dengan mengucapkan “*Allahummasolli 'alamuhammad, wa'alaalimuhammad*” yang telah menjadi suri tauladan yang baik bagi kita semua.

Penelitian ini dengan judul ”Pengaruh Penetapan Agunan Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Murabahah Di Bmt Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah” merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan-kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan oleh keterbatasan kemampuan dan cara berfikir penulis serta terbatasnya pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan dari pembaca untuk kesempurnaan penulisan penelitian ini.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Atas semua yang diberikan, semoga Allah yang maha kuasa membalas segala kebaikan dengan berlipat ganda. Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis hingga selesainya skripsi ini yaitu kepada:

1. Kedua orang tua yakni Yoelse Saputra dan Ibunda Christina Jemiyem S.pd dan keluarga tercinta yakni kakanda Galih Agung Wibowo S.pd, Nova Damayanti S.pd, Septian Dwi Ansyah S.Sos serta adinda Yuliza Caturina yang senantiasa mendo'akan, memotivasi dan mengharapkan keberhasilan serta kebahagiaan, sekaligus dukungan moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan studi diskripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin, M. Ag selaku Rektor UIN SUSKA Riau dan seluruh civitas akademika UIN SUSKA Riau.
3. Bapak Dr. Drs. H. Surryan A. Jamrah, M.A, Dr. H. Kusnadi, M.pd, dan Drs. H. Promadi, M.A, Ph.D selaku Wakil Rektor I, II dan III Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Heri Sunandar, MCL, Selaku Wakil Dekan I, Bapak Wahidin, M. Ag, selaku Wakil Deksan II, dan Bapak H. Maghfirah, MA, selaku Wakil Dekan III.
5. Bapak Dr. Syahpawi, S. Ag, dan Bapak Syamsurizal, SE, M. Sc. Ak, selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, serta Bapak Ibu Dosen dan Karyawan maupun karyawan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

6. Bapak Syamsurizal, SE, M. Sc. Ak, selaku pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah mengorbankan waktunya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Kamiruddin M.Ag selaku pembimbing akademik yang mamberikan nasehat dalam masa perkuliahan.
8. Ibu kepala perpustakaan UIN SUSKA Riau, atas peminjaman buku sebagai referensi bagi penulis.
9. Kepada pihak Baitul Mal Wattamwil (BMT) Al-Ittihad Kantor Cabang Panam yang telah memberikan izin dalam pengumpulan data.
10. Kepada sahabat-sahabat yakni Eny Rosita Dewi, Rismawati, dan Ratna Puji Lestari yang selalu ada setiap saat, yang selalu memberi dukungan, motivasi serta bantuan yang diberikan kepada penulis. Semoga Allah memberikan kebaikan dengan kebahagiaan yang tak pernah terduga di dunia maupun akhirat kelak.

Atas segala bantuan yang diberikan semoga menjadi amal sholeh di sisi Allah SWT, amin.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekanbaru, 19 Juli 2020

**Meitri wahyuni**

NIM. 1162520416



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Teknik Analisis Data.....	10
G. Model Penelitian .....	15
H. Hipotesis.....	15
I. Variabel .....	16
J. Penelitian Terdahulu .....	16
K. Sistematika Penulisan.....	18
<b>BAB II      GAMBARAN UMUM BAITUL MAL WATTAMWIL                  (BMT) AL-ITTIHAD KANTOR CABANG PANAM</b>	
A. Sejarah Baitul Mal Wattamwil (BMT) Al-Ittihad Kantor Cabang Panam.....	20
B. Visi, Misi, dan Fungsi Baitul Mal Wattamwil (BMT) Al- Ittihad Kantor Cabang Panam .....	21
C. Struktur Organisasi Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad Kantor Cabang Panam.....	22
D. Sumber dana dan cara mendistribusikan Dana baitul mal wattamwil (BMT) Al-Ittihad cabang panam kota pekanbaru. ....	28



### BAB III LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan Murabahah .....	32
B. Agunan/jaminan .....	37
C. Keputusan Nasabah .....	43

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Pengaruh Penetapan Agunan terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah Di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam .....	53
1. Karakteristik Responden .....	53
2. Deskriptif Variabel .....	55
3. Analisis Variabel Penelitian .....	56
4. Uji Instrumen Penelitian .....	59
5. Uji Asumsi Klasik .....	61
6. Uji Hipotesis Penelitian .....	65
B. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Penetapan Agunan pada BMT Al Ittihad Kantor Cabang Panam .....	69

### BAB V PEUTUP

A. Kesimpulan .....	73
B. Saran .....	74

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Jumlah Nasabah Yang Mengambil Pembiayaan Murabahah Tahun 2016-2019.....	5
Tabel 1.2	Definisi Operasional Variabel.....	5
Tabel 1.3	Interval Nilai Koefisien Korelasi .....	15
Tabel 1.4	Definisi Operasional Variabel .....	16
Tabel 1.5	Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel IV.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	53
Tabel IV.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	54
Tabel IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	54
Tabel IV.4	Statistik Deskriptif Variabel .....	55
Tabel IV.5	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penetapan Agunan.....	56
Tabel IV.6	Tanggapan Responden Terhadap Variabel keputusan Nasabah.....	58
Tabel IV. 7	Hasil Uji Validasi.....	60
Tabel IV.8	Hasil Uji Reliabilitas.....	61
Tabel IV.9	Hasil Uji Autokorelasi .....	62
Tabel IV.10	Hasil Uji Regresi Sederhana .....	66
Tabel IV.11	Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t) .....	67
Tabel IV.12	Koefisien Determinasi .....	68

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar IV.1	Scatterplot.....	63
Gambar IV.2	Histogram .....	64
Gambar IV.3	Normal P-Plot .....	65



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan syariah di Indonesia telah berkembang dengan pesat. Bank syariah merupakan salah satu instrumen yang digunakan untuk menegakkan aturan-aturan ekonomi Islam. Sebagai bagian dari sistem ekonomi, lembaga tersebut merupakan lembaga dari keseluruhan sistem sosial. Oleh karenanya, bisnis yang dikembangkan oleh kaum muslim harus diacukan kepada lembaga dan hukum syaria'.<sup>1</sup>

Lembaga Keuangan Syariah salah satunya yaitu baitul maal wattamwil. Baitul mal wattamwil (BMT) dalam siklus ekonomi islam dikategorikan atau disebut juga sebagai koperasi syariah, yakni merupakan lembaga keuangan syariah yang menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada anggotanya dan biasanya koperasi dalam skala mikro.

Baitul Maal Wattamwil (BMT) juga dikenal sebagai jenis lembaga keuangan syariah pertama yang dikembangkan di Indonesia. Oleh karena itu meskipun mirip dengan Bank syariah, bahkan boleh dikatakan menjadi cikal bakal dari bank Islam, baitul maal wattamwil memiliki pangsa pasar tersendiri, yaitu masyarakat kecil yang tidak terjangkau layanan perbankan serta pelaku usaha kecil yang memiliki hambatan *psikologis* bila berhubungan dengan pihak bank. Baitul Mal Wattamwil (BMT) dalam pelaksanaan

---

<sup>1</sup>Muhammad, *Model-Moel Akad Pembiayaan di Bank Syariah*, ( Yogyakarta: UII Press, 2009), h.2.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tugasnya tidak terlepas dari penghimpunan dana dan penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan.

Pembiayaan yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain.<sup>2</sup> Pembiayaan memiliki beberapa fungsi salah satunya yaitu untuk meningkatkan daya guna peredaran dan lalu lintas uang nasabah. Dalam mengelola dana anggota, baitul maal wattamwil harus memiliki komitmen dan integritas terhadap prinsip muamalah. Oleh karena itu, dalam proses penyalurannya harus diawasi serta memperhitungkan prinsip kehati-hatian secara sehat dan benar.<sup>3</sup>

Berdasarkan pada prinsip tersebut, baitul maal wattamwil menerapkan sistem analisis yang ketat dalam penyaluran dananya melalui pembiayaan, diantaranya yaitu dengan mempersyaratkan adanya jaminan bagi pihak anggota yang hendak mengajukan pembiayaan. Persyaratan ini sebagai salah satu syarat untuk terpenuhinya akad pembiayaan murabahah ini, sekaligus sebagai salah satu syarat terpenuhinya akad pembiayaan murabahah ini.

Secara umum jaminan dalam Islam dikenal dengan *adh-Dhaman*. Kata *dhaman* ini berasal dari masdar *dhimmu* yang berarti menghendaki untuk ditanggung. Dhaman menurut pengertian etimologis yaitu menjamin atau menyanggupi apa yang ada dalam tanggungan orang lain. *Kafalah* memiliki makna yang sama dengan *dhaman*. Menurut Imam Mawardi, dalam kebiasaan

<sup>2</sup>Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YPKN, 2002), h. 260.

<sup>3</sup>Nurul Huda, Purnama Putra, dkk, *Baitul Mal Wattamwil* (Jakarta : AMZAH, 2016), h. 79.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang berlaku bahwa dhaman pada pendatagunaan pada harta benda sedangkan kafalah pada jiwa.<sup>4</sup>

Pada dasarnya pemakaian istilah jaminan dan agunan adalah sama. Namun, dalam prakteknya istilah tersebut dibedakan. Istilah jaminan mengandung arti sebagai kepercayaan/ keyakinan dari lembaga keuangan atas kemampuan atau kesanggupan nasabah debitur untuk melaksanakan kewajibannya. Sedangkan istilah agunan sebagai barang atau benda yang dijadikan jaminan untuk melunasi utang nasabah debitur.<sup>5</sup>

Tujuan dari pembebanan jaminan terhadap nasabah debitur sebagaimana penjelasan yang terdapat dalam Undang-Undang No.10 Tahun 1998, yang menyatakan “Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah yang diberikan oleh bank mengandung resiko, sehingga dalam pelaksanaannya bank harus memperhatikan asas-asas pembiayaan berdasarkan prinsip syariah yang sehat. untuk memperoleh keyakinan sebelum memberikan pembiayaan, bank harus melakukan penilaian yang seksama terhadap watak, kemampuan, modal, prospek usaha dan agunan dari nasabah debitur.<sup>6</sup>

Salah satu bentuk penyaluran dana pada baitul maal wattamwil adalah melalui produk *murabahah*. *Murabahah* adalah transaksi jual beli dengan prosedur penjual menyertakan modal pembelian barang, kemudian menentukan margin keuntungan yang disepakati dari modal. Menurut

<sup>4</sup> Muhammad bin Ibrahim, *Ensiklopedi Fiqh Muamalah*, (Yogyakarta: Maktabah Al-Hanif, 2014), h.183.

<sup>5</sup> Hartono Hadisoeparto, *Pokok-Pokok Hukum Perikatan Dan Hukum Jaminan*, (Yogyakarta: Liberty, 1984), h. 50.

<sup>6</sup> Faturahman Djamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika, 2012), h. 42.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mayoritas ulama sistem murabahah ini hukumnya sah dan diperbolehkan berdasarkan keumuman firman Allah SWT Surah Al-Baqarah:275:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ

Artinya: *Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, dan Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.*<sup>7</sup>

Memahami tentang perilaku konsumen dalam hal ini yaitu nasabah.

Terdapat apa yang disebut dengan pengambilan keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan. Keputusan adalah membuat pilihan diantara dua alternatif atau lebih. Keputusan juga dapat diartikan sebagai hasil dari pemecahan masalah, namun dalam prosesnya harus didasari oleh logika dan pertimbangan, penetapan alternatif terbaik, serta mendekati dari tujuan yang telah dibuat sebelumnya. Menurut Kotler dan Armstrong, keputusan nasabah dalam mengambil kredit adalah suatu tindakan seseorang yang akan hendak mengambil kredit terhadap suatu bank, apakah menerima atau menolaknya.

Proses pengambilan keputusan tidak dapat terjadi dengan sendirinya.

Ketika membahas pengambilan keputusan untuk membeli ataupun menggunakan jasa, seseorang akan dipengaruhi beberapa faktor. Faktor utama yang mempengaruhi perilaku konsumen yaitu faktor budaya, faktor social, faktor pribadi, dan faktor psikologis.<sup>8</sup>

Pada kenyataan saat ini pemerintah dan perbankan dinilai belum berpihak pada masyarakat kecil dengan dinaikkannya tingkat suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dari 8% menjadi 9,5% yang mengakibatkan

<sup>7</sup>Departemen Agama RI, *Al- Qur'an dan Terjemahan*, (Jakarta: Sygma, 2005), h. 47.

<sup>8</sup>Philip Kotler dan Armstrong, *Prinsip-prinsip Pemasaran*, Edisi 13 Jilid 1, (Jakarta: Erlangga, 2012), h. 153.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

terjadinya krisis likuiditas dan menaikkan bunga kredit dari sebesar 13% menjadi 17%. Hal ini akan mengakibatkan semakin sulitnya akses kredit di perbankan. Dalam kondisi normal pun sulitnya mengakses kredit telah lama di rasakan oleh masyarakat kecil. Selain tingginya tingkat bunga kredit, masalah yang lain adalah persyaratan yang rumit termasuk didalamnya penyediaan agunan. Sulitnya mengakses kredit di perbankan konvensional akan menyebabkan masyarakat mencari alternatif lain dengan mencari sistem lembaga yang lebih mudah dan menumbuhkan harapan bagi masyarakat kecil dengan cara bekerjasama dengan lembaga keuangan syariah yang berasaskan kemitraan.<sup>9</sup>

**Tabael 1.1**  
**Data Jumlah Nasabah Yang Mengambil Pembiayaan Murabahah Tahun 2016-2019.**

No	Tahun	Jumlah Nasabah
1	2016	138
2	2017	166
3	2018	190
4	2019	136

Sumber : BMT Al- Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru Tahun 2019

**Tabel 1.2**  
**Definisi Operasional Variabel**

No	Plafon	Agunan (80%)	Objek Pembiayaan
1	1.000.000 - 5.000.000	BPKB Kendaraan Roda	Rumah, Kendaraan Bermotor, Elektronik, Material Bangunan
2	6.000.000 - 1.000.000.000	Sertifikat Tanah (SHM/SHGB), SKGR Camat.	

Sumber : BMT Al- Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru Tahun 2019

Berdasarkan pada data yang diperoleh bahwa plafon pembiayaan 1.000.000- 5.000.000 agunan yang ditetapkan adalah BPKB kendaraan roda

<sup>9</sup> Silviana Agustami, *Pengaruh Besaran Jaminan Terhadap Kualitas Piutang Pembiayaan Murabahah* ( jurnal Akuntansi riset, prodi akuntansi UPI, vol 1, 2016).h. 210.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dua dengan syarat 5 tahun terakhir. Sedangkan untuk plafon pembiayaan 5.000.000-1.000.000.000 agunan yang ditetapkan yaitu sertifikat tanah (SHM/SHGB), SKGR Camat. Sehingga dapat diketahui bahwa agunan yang dimiliki oleh seseorang mempengaruhi besarnya jumlah pembiayaan yang akan diperoleh, jumlah pembiayaan yang diperoleh dapat mempengaruhi keputusan seseorang apakah bersedia untuk mengajukan pembiayaan.

Bertitik tolak dari latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dalam bentuk skripsi dengan judul “ **Pengaruh Penetapan Agunan terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Ittihad kantor Cabang Panam, Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah** ”.

#### B. Batasan Masalah

Agar pembahasan pada penelitian ini tidak terlalu luas dan lebih mudah dipahami, maka penulis membatasi tulisan ini tentang pengaruh penetapan agunan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru.

#### C. Rumusan Masalah

1. Apakah terdapat pengaruh yang positif pada penetapan agunan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru?
2. Bagaimana Tinjauan Ekonomi Syariah tentang penetapan agunan pada BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru?

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## **D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh penetapan agunan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah pada BMT Al-Ittihad kantor Cabang Panam Pekanbaru.
- b. Untuk mengetahui tinjauan Ekonomi Syariah mengenai pengaruh penetapan agunan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah pada BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru.

### **2. Kegunaan Penelitian**

Adapun kegunaan penelitian ini adalah:

- a. Untuk menambah dan memperdalam ilmu pengetahuan penulis mengenai penetapan agunan dan keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah.
- b. Sebagai bahan kajian, rujukan, dan perbandingan sekaligus menambah khazanah ilmu pengetahuan dalam bidang Ekonomi Islam.
- c. Digunakan sebagai pengajuan syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **E. Metode Penelitian**

### **1. Lokasi Penelitian**

Penelitian ini pada BMT Al- Ittihaad cabang Panam yang beralamatkan di Jl. Delima No. 138 Kelurahan Delima Kecamatan Tampan, Panam Pekanbaru.

### **2. Subjek dan Objek Penelitian**

Subjek dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihaad kantor cabang Panam. Sedangkan yang menjadi objek penelitian adalah pengaruh penetapan agunan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihaad Kantor Cabang Panam Pekanbaru.

### **3. Populasi dan Sampel**

Populasi adalah semua nilai baik hasil pengukuran maupun perhitungan baik kuantitatif maupun kualitatif dari pada karakteristik tertentu mengenai sekelompok objek yang lengkap dan jelas.<sup>10</sup> Populasi penelitian ini adalah nasabah pembiayaan murabahah pada BMT Al-Ittihaad Kantor Cabang Panam dari yang berjumlah 136 orang pada tahun 2019.

Sampel adalah sebagian anggota populasi yang memberikan keterangan atau data yang diperlukan dalam suatu penelitian. Dengan kata lain, sampel adalah himpunan bagian dari populasi. Sampel selalu mempunyai ukuran yang sangat kecil atau sangat kecil dibandingkan

---

<sup>10</sup>Husein Usmandan R. Purnomo Setiady Akbar, *Pengantar Statistik*, (Yogyakarta: Bumi Aksara, 2006), h.181-182

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan populasi.<sup>11</sup> Sedangkan menurut Arikunto penentuan pengambilan sampel adalah apabila kurang dari 100 lebih baik diambil semua sehingga penelitiannya merupakan penelitian populasi tersebut. Jika jumlah subjeknya besar dapat diambil antara 10-15% atau 20-55% atau lebih tergantung sedikit banyaknya dari:

- a. Kemampuan peneliti dilihat dari waktu, tenaga, dan dana.
- b. Sempit luasnya wilayah pengamatan dari setiap subyek, karena hal ini menyangkut banyak sedikitnya dana.<sup>12</sup>

Penelitian ini menggunakan 25% sampel dari jumlah populasi yaitu 34 nasabah dari anggota populasi. Sedangkan metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *Accidental Sampling*. Artinya teknik memilih sampel dari orang atau unit yang paling mudah dijumpai,<sup>13</sup> yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang orang tersebut cocok sebagai sumber data.

#### 4. Sumber Data

- a. Data Primer

Yaitu data yang diperoleh atau dikumpulkan oleh orang yang melakukan penelitian atau yang bersangkutan yang memerlukannya secara langsung dari tempat penelitian.<sup>14</sup> Dalam penelitian ini data

<sup>11</sup> M. Toha Anggoro, dkk, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Universitas Terbuka, 2008), Cet. Ke-9, h. 43.

<sup>12</sup> Arikunto, Suharsimi, *Metodologi Penelitian*, (yogyakarta : Bina Aksara, 2006), h. 116.

<sup>13</sup> Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: Rajawali Pres, 2008), h. 174

<sup>14</sup> Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif)*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2002), Ed. Ke-2, Cet. Ke-3, h. 33



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

primer bersumber dari Pimpinan BMT Al- Ittihad Kantor Cabang Panam serta nasabah pembiayaan murabahah.

b. Data Sekunder

Yaitu data yang sudah tersedia sehingga tinggal mencari dan mengumpulkannya,<sup>15</sup> dapat diperoleh dari buku-buku, dan data-data atau sesuatu yang dapat memberikan informasi yang berkaitan dengan penelitian ini.

## 5. Metode Penulisan

Dalam penulisan ini, digunakan metode-metode penelitian yang terdiri dari :

- a. Deduktif, yaitu menarik kesimpulan dari yang bersifat umum kepada yang bersifat khusus. Maksudnya adalah dari sebuah judul kemudian diambil dari beberapa permasalahan dan dijadikan beberapa bab.
- b. Deskriptif, yaitu mengumpulkan data dan keterangan kemudian dianalisa hingga disusun sebagaimana yang dikehendaki dalam penelitian ini.

## F. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data merupakan langkah yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian. Tujuannya adalah untuk mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian. Adapun teknik analisis data yang digunakan penelitian ini adalah korelasi kuantitatif, dimana penelitian

---

<sup>15</sup> Jonathan Sarwono, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS 13*, (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2006), h. 11

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

korelasi bertujuan untuk menemukan ada tidaknya hubungan dan apabila ada, berapa eratnya hubungan serta berarti atau tidaknya hubungan itu.

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

### 1. Uji Instrument Penelitian

#### a. Uji Validasi

Uji validasi adalah suatu yang menunjukkan tingkat kevalidan atau kelebihan suatu instrumen, suatu instrumen yang baik mempunyai validitas tinggi dan sebaliknya bila tingkat kevaliditasannya rendah maka instrumen tersebut kurang valid. Sebuah instrumen dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang hendak diukur/diinginkan. Adapun rumus yang dipakai yaitu *Korelasi Pearson Produk Moment*:

$$r = \frac{\sum xy}{\sqrt{\sum x^2} \cdot \sqrt{\sum y^2}}$$

**Keterangan:**

r = koefisien korelasi

x = deviasi rata-rata variabel X

y = deviasi rata-rata variabel Y

#### b. Uji Reliabilitas

Uji realibilitas menunjukkan pada suatu pengertian bahwa suatu instrumen dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat pengumpul data karena instrumen tersebut sudah dianggap baik. Instrumen yang baik tidak akan bersifat tendensius mengarahkan responden untuk memilih jawaban-jawaban tertentu. Reliable artinya dapat dipercaya

juga dapat diandalkan. Sehingga beberapa kali diulang pun hasilnya tetap sama. Uji reliabilitas ini menggunakan *Cronbach's Alpha*.

## 2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik bertujuan untuk mengetahui apakah model regresi yang diperoleh dapat menghasilkan estimator linier yang baik. Agar dalam analisis regresi diperoleh model regresi yang bisa dipertanggung jawabkan.

Adapun uji asumsi klasik yang digunakan untuk mengetahui apakah model regresi yang diperoleh dapat menghasilkan eliminasi linier yang baik adalah :

### a. Uji Autokorelasi

Autokorelasi merupakan korelasi atau hubungan yang terjadi diantara anggota-anggota dari serangkaian pengamatan yang tersusun dalam rangkaian waktu (*data time series*) maupun tersusun dalam rangkaian ruang yang disebut (*cross sectional*). Salah satu pengujian yang umum digunakan untuk menguji adanya autokorelasi adalah uji statistik Durbin Watson. Uji ini dihitung berdasar jumlah selisih kuadrat nilai-nilai faktor-faktor pengganggu.

### b. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lain. Jika varians dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lain tetap, disebut homoskedastisitas,

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sementara itu untuk varians yang berbeda disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah model yang tidak heteroskedastisitas.<sup>16</sup>

**c. Uji Normalitas Data**

Normalitas data merupakan syarat pokok yang harus dipenuhi dalam analisis parametrik. Normalitas suatu data penting karena data yang terdistribusi normal, maka data tersebut dapat mewakili suatu populasi. Uji normalitas data dapat dilihat dari grafik histogram, jika grafik histogram membentuk gunung atau lonceng, maka dapat dikatakan data tersebut terdistribusi dengan normal.

**3. Uji Hipotesis Penelitian**

Pembuktian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji statistik sebagai berikut :

**a. Analisis Regresi Linier Sederhana**

Regresi linier sederhana adalah regresi linier di mana variabel yang terlibat di dalamnya hanya dua, yaitu satu variabel terikat Y, dan satu variabel bebas X.<sup>17</sup> analisis ini dimaksudkan untuk menguji data tentang pengaruh antar variabel bebas (X) yaitu penetapan agunan, dengan variabel terikat (Y) yaitu keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah. Dalam hal ini, menggunakan rumus :

$$Y = a + bX$$

<sup>16</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2013), h. 172

<sup>17</sup> Iqbal Hasan, *Op.Cit.*, h. 63



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Keterangan :**

Y	= Keputusan Nasabah
a	= Konstanta
b	= Koefisien regresi
X	= Penetapan Agunan

**b. Uji Parsial (Uji-t)**

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (X) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) dengan tingkat signifikan 0,01 atau 1%. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , maka terdapat hubungan yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$ , maka tidak terdapat hubungan yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen.

**c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) dan Korelasi**

Koefisien determinasi merupakan pengkuadratan koefisien korelasi, yang mana bila semakin tinggi koefisien determinasi maka semakin tinggi variabel bebas dalam menjelaskan variasi perubahan pada variabel terikat.<sup>18</sup> Sedangkan koefisien korelasi sendiri adalah untuk mengetahui hubungan dan arah hubungan pada variabel jika data berbentuk skala interval atau rasio.<sup>19</sup>

<sup>18</sup> Sulyanto, *Ekonometrika Terapan, Teori & Aplikasi Dengan SPSS*, (Yogyakarta: Andi, 2011), h. 39

<sup>19</sup> Iqbal Hasan, *Pokok-pokok Materi Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2005), h. 43

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel 1.3**  
**Interval Nilai Koefisien Korelasi**

No	Interval Nilai	Kekuatan Hubungan
1	$KK - 0,0$	Tidak ada
2	$0,00 < KK \leq 0,20$	Sangat rendah atau lemah sekali
3	$0,20 < KK \leq 0,40$	Rendah atau lemah tapi pasti
4	$0,40 < KK \leq 0,70$	Cukup berarti atau sedang
5	$0,70 < KK \leq 0,90$	Tinggi atau kuat
6	$0,90 < KK \leq 1,00$	Sangat tinggi atau kuat sekali
7	$KK - 1,00$	Sempurna

## G. Model Penelitian

Model penelitian ini dapat digambarkan sebagai berikut:

**Gambar 1.1**  
**Kerangka Pemikiran Penelitian**



## H. Hipotesis

Hipotesis adalah pernyataan atau dugaan yang masih bersifat sementara terhadap suatu masalah penelitian yang kebenarannya masih lemah sehingga harus diuji secara empiris.<sup>20</sup> Berdasarkan pada kerangka pemikiran di atas, maka hipotesis penelitian ini adalah sebagai berikut :

$H_a =$  Diduga penetapan agunan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah mengambil pembiayaan murabahah di Baitul Maal Wattamwil Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru.

<sup>20</sup> Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), Cet. Ke-5, h. 31

## I. Variabel

Variabel dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 1.4**  
**Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator
1	Penetapan Agunan (X)	Menurut Binti Nur Asiah, Jaminan/agunan merupakan salah satu unsur agar BMT dapat memperoleh tambahan keyakinan atas kemampuan debitur untuk mengembalikan utangnya. <sup>21</sup>	1. Penilaian nilai agunan terhadap besarnya kredit 2. Keabsahan kepemilikan barang 3. Status barang yang dijaminkan
2	Keputusan Nasabah (Y)	Menurut Kotler dan Armstrong, keputusan nasabah dalam mengambil kredit adalah suatu tindakan seseorang yang akan hendak mengambil kredit terhadap suatu bank, apakah menerima atau menolaknya. <sup>22</sup>	1. Kepuasan akan kredit yang ditawarkan 2. Penyediaan informasi pada saat diminta 3. Jarak antara rumah ke bank 4. Pertimbangan pelayanan.

## J. Penelitian Terdahulu

**Tabel 1.5**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Sri Wulandari	Pengaruh Margin dan Kualitas Produk Terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah Pada BMT Muawanah Palembang.	Hasil dari penelitian ini adalah variabel margin dan kualitas produk berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk pembiayaan murabahah pada BMT Muawanah Palembang.

<sup>21</sup> Binti Nur Asiah, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Teras, 2014), h.

<sup>22</sup> Kotler dan Armstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, ( Jakarta: Erlangga, 2008), h. 145.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
2	Aditya Bagus Indratama dan Yessi Artanti	Pengaruh Citra Merek dan promosi penjualan terhadap keputusan nasabah memilih tabungan Bank Syariah Mandiri	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel yang meliputi citra merek dan promosi penjualan secara simultan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih tabungan pada bank syariah mandiri.
3	Nuril Huda	Faktor Sosial Budaya, Faktor psikologis, Faktor Religius dan Faktor keputusan nasabah memilih bank syariah dalam pembiayaan Mikro perbankan Syariah.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor sosial budaya (faktor religius, ekonomi, kelomok acuan, keluarga dan kelas sosial) terbukti mempunyai pengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen dalam pembelian produk pembiayaan mikro, faktor psikologis terbukti mempunyai pengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen dalam pembelian produk layanan mikro BSM.
4	Riska Komala Asri	Pengaruh tingkat margin dan prosedur pembiayaan terhadap keputusan nasabah dalam pengambilan pembiayaan Murabahah.	Hasil dari penelitian ini adalah tingkat margin dan prosedur pembiayaan secara simultan berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam pengambilan pembiayaan Murabahah.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



## K. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah para pembaca dalam memahami penelitian ini, maka penulis mengklasifikasikan penelitian dalam lima bab yang terdiri dari sub bab dengan perincian sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pendahuluan terdiri dari Latar Belakang, Rumusan Masalah, Batasan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Metode Penelitian dan Sistematika Penulisan.

### **BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN**

Menggambarkan tentang profil lokasi penelitian, mulai dari sejarah serta visi dan misi dan struktur organisasi.

### **BAB III TINJAUAN TEORI TENTANG PENGARUH PENETAPAN AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN MENGAMBIL PEMBIAYAAN MURABAHAH**

Merupakan bab dari landasan teori yang berisikan tentang teori yang berhubungan dengan pembahasan dalam penelitian ini.

### **BAB IV HASIL PEMBAHASAN DAN PENELITIAN**

Pada bab ini disampaikan hasil penelitian dan pembahasan yang terdiri analisis regresi linier sederhana penetapan agunan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan murabahah dan tinjauan ekonomi Islam terhadap penetapan agunan BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Pekanbaru.

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bab penutup, dimana dalam bab ini akan dikemukakan beberapa kesimpulan dari hasil penelitian dan saran.

### **Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM BAITUL MAL WATTAMWIL (BMT) AL-ITTIHAD KANTOR CABANG PANAM

#### A. Sejarah Baitul Mal Wattamwil (BMT) Al-Ittihad Kantor Cabang Panam

Baitul Maal Wattamwil kantor cabang panam merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang atau dikenal sebagai koperasi syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dimana sistem bunga di koperasi konvensional diganti dengan sistem bagi hasil. Pendirian Baitul Mal Wattamwil Al- Ittihad Pekanbaru diawali dengan suatu gagasan untuk memberikan atau menyediakan suatu lembaga keuangan berbentuk koperasi syariah yang sesuai dengan umat islam.<sup>23</sup>

Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad menyelenggarakan rapat pembentukan koperasi pada hari minggu tanggal 12 November 2000, yaitu diprakarsai oleh 30 orang. Atas kuasa rapat pembentukan tersebut maka terbentuklah pengurus koperasi syariah yang terdiri dari:

Ketua	: Nasrudin
Wakil ketua	: Prakoso Catur Putra
Sekretaris	: Tavip Putra
Wakil Sekretaris	: Kurniawan
Bendahara	: Agung Subarkat

<sup>23</sup> Syamsul, Pimpinan BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam, Wawancara, 15 september 2019.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang notabenenya adalah lembaga keuangan asset umat dengan prinsip operasionalnya mengacu pada prinsip-prinsip islam. Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad dibentuk sebagai upaya memberdayakan umat seara kebersamaan melalui kegiatan simpanan dan pembiayaan, serta kegiatan yang berdampak pada peningkatan ekonomi anggota dan mitra binaan kearah yang lebih baik.<sup>24</sup>

Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad adalah badan pengembangan usaha dari Yayasan kesatuan pendidikan islam (YKPI). Dalam melaksanakan prinsip koperasi sesuai dengan Undang-Undang Koperasi 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian. Setelah lebih kurang 15 bulan beroperasi Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad didaftarkan pada Dinas Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah kota Pekanbaru pada tanggal 31 Oktober 2001 dan memperoleh Badan Hukum No22/BH/DISKOP& UKM/3/X2001.<sup>25</sup>

## **B. Visi, Misi, dan Fungsi Baitul Mal Wattamwil (BMT) Al-Ittihad Kantor Cabang Panam**

Adapun visi Baitul Mal Wattamwil Al- Ittihad kantor cabang panam, yaitu:

*“Menjadi pusat kegiatan islam terpadu untuk mewujudkan masyarakat yang makmur lahir dan bathin serta sejahtera dunia dan akhirat*

Misi Baitul Mal Wattamwil Al- Ittihad kantor cabang panam, yaitu:

<sup>24</sup> Brosur BMT Al-Ittihad,Pekanbaru

<sup>25</sup> Dokumen BMT Al-Ittihad Pekanbaru



*“Memacu pembinaan ummat dalam bidang pengembang usaha Muamalat Islam”*

Fungsi Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad adalah menjalin ukhuwah Islamiyah melalui pungutan dan penyaluran zakat, infaq, dan shadaqah serta memasyarakatkannya dan menunjang pemberdayaan umat melalui program pemberian modal bagi pedagang ekonomi lemah, pemberian beasiswa dan santunan kaum Dhu’afa. Dan yang menjadi tujuan utama Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad adalah meningkatkan kesejahteraan jasmani dan rohani serta mempunyai posisi tawar daya saing anggota dan mitra binaan juga masyarakat pada umumnya melalui kegiatan pendukung lainnya.<sup>26</sup>

### **C. Struktur Organisasi Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad Kantor Cabang Panam.**

Maju mundurnya suatu perusahaan sangat ditentukan oleh organisasi yang baik. Struktur organisasi adalah salah satu kerangka yang memperlihatkan sejumlah tugas serta wewenang tentang pelaksanaan kegiatan-kegiatan untuk mencapai tujuan organisasi yang telah diterapkan dalam suatu perencanaan.

Perencanaan suatu organisasi sangat penting artinya bagi suatu persoalan karena struktur organisasi dapat memperoleh batas dari tugas, wewenang, dan tanggung jawab seseorang sebagai anggota dari suatu organisasi. Sehingga hal ini dapat menghilangkan hambatan-hambatan oleh

<sup>26</sup> Syamsul, Pimpinan BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam, Wawancara, 15 September 2019.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kebingungan dan ketidaktentuan tentang pemberian tugas serta melakukan jaringan komunikasi keputusan yang akan mendukung sasaran pencapaian tujuan.

Adapun tugas-tugas dari struktur organisasi BMT Al-Itthad Kantor Cabang Panam yaitu sebagai berikut:

1. Rapat Anggota Tahunan
  - a. Rapat anggota tahunan dilaksanakan satu tahun sekali
  - b. Pengesahan atau perubahan anggaran dasar dan anggaran rumah tangga organisasi.
  - c. Pemilihan dan pengangkatan sekaligus pemberhentian dan pengurus dan pegawai, baik pengawas syariah dn pengawas manajemen.
  - d. Pentapan angggaran dan pendapatan belanja BMT selama satu tahun.
  - e. Pembagian sisa hasil usaha yang diperoleh BMT selama satu tahun.
  - f. Pengesahan laporan pertanggung jawaban pengurus tahun sebelumnya dan pengesahan rancanngan program kerja tahunan.
2. Pengawas Syariah
  - a. Sebagai nasehat dan pemberi saran atau fatwa kepada pengurus dan pengelola mengenai hal-hal yang berkaitan syariah seperti penetapan produk
  - b. Sebagai mediator antara BMT dan Pengawas Syariah Nasional dan Dewan Pengawas Syariah Provinsi.
  - c. Mewakili anggota dalam pengawasan syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3. Pengawas Keuangan

- a. Sebagai nasehat dan pemberi saran kepada pengelola mengenai kebijakan keuangan.
- b. Sebagai auditor dalam mengambil keputusan khususnya yang berhubungan dengan keuangan.
- c. Mengawasi perkembangan keuangan dalam setiap transaksi yang dilakukan oleh pihak pengelola.

4. Pengurus

- a. Menyusun kebijakan umum.
- b. Melakukan pengawasan kegiatan pengelolaan.
- c. Menyetujui pembiayaan untuk suatu jumlah tertentu.
- d. Memimpin jalannya Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad sehingga sesuai dengan tujuan dan kebijakan umum.
- e. Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh pengelola.

5. Manajer

Bertanggung jawab:

- a. Tersusunnya sasaran rencana jangka pendek dan rencana jangka panjang serta proyeksi finansial tahunan.
- b. Tercapainya target yang telah ditetapkan secara keseluruhan.
- c. Tercapainya lingkungan kerjasama dengan pihak lain dalam rangka memenuhi kebutuhan BMT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Menjaga BMT agar dalam aktifitasnya senantiasa tidak lari dari visi dan misinya.
- e. Tersedianya sistem pembukuan dan pencatatan data yang akurat.
- f. Terselenggaranya penilaian prestasi kerja karyawan.

Wewenang:

- a. Memimpin rapat koordinasi pembiayaan antar pengelola untuk memberikan keputusan terhadap pengajuan pembiayaan sebelum diajukan oleh rapat komite dengan BMT.
  - b. Penyetujuan atau penolakan pengajuan pembiayaan dalam rapat koordinasi pengelola secara musyawarah dengan alasan-alasan yang jelas.
  - c. Memberikan teguran dan sanksi atas pelanggaran yang dilakukan oleh karyawan BMT.
  - d. Mengusulkan promosi, rotasi, dan pemutusan hubungan kerja (PHK) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
  - e. Melakukan pemilihan prestasi karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
6. Teller
- Tanggung jawab:
- a. terselesaikan laporan kas harian.
  - b. Terjaganya keamanan kas.
  - c. Membuat cashflow mingguan untuk analisis.
  - d. Menetapkan strategi yang harus dilakukan berdasarkan analisis.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Wewenang:

- a. Tidak memberikan berkas-berkas kepada pihak yang tidak berkepentingan.
- b. Memegang kas tunai sesuai dengan kebijakan yang berlaku.
- c. Menerima transaksi tunai.
- d. Menolak pengeluaran kas apabila tidak ada bukti-bukti pendukung.

7. Analisis pembiayaan (Account Officer)

- a. Memastikan seluruh pengajuan pembiayaan telah diproses sesuai dengan prosedur.
- b. Melakukan analisis pembiayaan dengan tetap dan lengkap dan mempresentasikannya dalam rapat koordinasi pengelola dan rapat komite dengan pengurus.
- c. Pembentukan laporan pembiayaan sesuai dengan periode.
- d. Membuat surat teguran dan peringatan kepada mitra.
- e. Melihat peluang potensi pasar yang ada dalam upaya pengembangan pasar.

Wewenang:

- a. Memberikan usulan untuk pengembangan pasar kepada Direktur.
- b. Menentukan target pembiayaan bersama dengan Direktur dan analisis yang lain.
- c. Memberikan peringatan kepada mitra yang lalai menunaikan janji sesuai dengan kesepakatan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Memberikan masukan dan kritik membangun kepada sesama pengelola BMT termasuk kepada Direktur.

8. Costumer Service

Tanggung Jawab:

- a. Pelayanan terhadap pembukuan dan penutupan rekening tabungan dan deposito serta mutasinya.
- b. Pelayanan terhadap setoran dan penarikan tabungan dan penerimaan SPP.
- c. Menerima pelunasan dan angsuran pembiayaan.
- d. Pelayanan awal kepada mitra yang mengajukan pembiayaan.
- e. Pengarsipan seluruh surat keluar dan masuk dan berkas-berkas pembiayaan.

Wewenang :

- a. Memberikan penjelasan kepada mitra mengenai produk BMT.
- b. Mencatat dan membukukan transaksi pada buku tabungan mitra.
- c. Memberi nomor buku bukti transaksi atas permintaan kasir.

9. Internal Auditor dan Administrasi Pembiayaan

- a. Pembuatan laporan keuangan YKPI kepada pengurus YKPI.
- b. Pengarsipan laporan keuangan dan berkas-berkas yang berkaitan secara langsung dengan keuangan YKPI.
- c. Menyiapkan administrasi pencairan pembiayaan.
- d. Pengarsipan jaminan pembiayaan.<sup>27</sup>

---

<sup>27</sup> Dokumen BMT Al-Ittihad Pekanbaru

**D. Sumber dana dan cara mendistribusikan Dana baitul mal wattamwil (BMT) Al-Ittihad cabang panam kota pekanbaru.**

**1. Sumber Dana BMT Al- Ittihad Kantor Cabang Panam**

Lembaga keuangan syariah salah satunya BMT Al-Ittihad cabang panam adalah lembaga perantara anatara surplus kepada pihak minus dana. BMT Al –Ittihad Cabang Panam mempunyai dua fungsi utama yaitu penyaluran dana dan penghimpunan dana. Prinsip utama dalam manajemen pembiayaan ini adalah kepercayaan, artinya kemauan masyarakat untuk menginvestasikan uangnya kepada pihak BMT itu sendiri. Pada Baitul Mal Wattamwil Al-Ittihad Cabang Panam memiliki dua sumber dana dan sekaligus sebagai produk pendanaan, yaitu:

**a. Dana sendiri**

- 1) Simpanan pokok khusus atau saham yang merupakan syarat untuk menjadi anggota penuh.
- 2) Simpana pokok sebesar Rp. 50.000 yang dibayar satu kali dan merupakan syarat untuk menjadi anggota biasa.
- 3) Simpanan wajib sebesar Rp. 15.000 yang dibayar setiap bulan.
- 4) Hibah dan wakaf adalah pemberian seseorang kepada BMT Al-Ittihad
- 5) Infaq dan shadaqah adalah titipan seseorang kepada BMT Al-Ittihad Cabang Panam untuk dipakai sesuai dengan keperluan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 6) Sisa hasil usaha yang dicadangkan adalah sisa hasil usaha yang tidak dibagikan kepada anggota kemudian masuk sebagai modal BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam.
- 7) Zakat perorangan anggota atas hasil usaha BMT Al- Ittihad.
- b. Dana pinjaman
  - 1) Simpanan mudharabah, adalah simpanan sukarela anggota bmt al-ittihad dengan mendapatkan bagi hasil. Simpanan ini dapat diambil setiap saat.
  - 2) Investasi, adalah simpanan yang berjangka yang hanya dapat dalam jangka waktu tertentu dengan jasa bagi hasil ditetapkan oleh BMT Al- Ittihad. Investasi ini berupa deposito dan saham.
  - 3) Simpanan wadiah, adalah simpanan yang berupa titipan dana anggota pada BMT Al- Ittihad tanpa diberikan bagi hasil, tapi bisa diberikan bonus infaq oleh BMT yang tidak ditetapkan besarnya.
2. Cara Mendistribusikan Dana (Pembiayaan) BMT Al- Ittihad Kantor Cabang Panam
  - a. Pembiayaan *Murabahah* adalah memberikan pembiayaan modal kerja pada usaha produktif BMT melakukan pembelian barang sedangkan anggota pengusaha melakukan pembayaran ditangguhkan.
  - b. *Pembiayaan Musyarakah*, adalah pembiayaan dengan perjanjian antara BMT dengan anggota dimana BMT mengikutsertakan sebagian dana dalam usaha tersebut.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Pembiayaan *Bai Bittsaman Ajil* ( BBA), adalah pembiayaan berupa barang dengan pembayaran cicilan.

Dalam mendistribusikan pembiayaan kepada nasabah agar dapat dipertimbangkan, terlebih dahulu harus terpenuhi persyaratan yang dikenal dengan prinsip 6C's. keenam prinsip tersebut adalah:

- a. *Character* adalah keadaan watak/sifat dari *customer*, baik dalam kehidupan pribadi maupun dalam lingkungan usaha. Kegunaan dari penilaian terhadap karakter ini adalah untuk mengetahui sejauh mana iktikad/ kemauan *customer* untuk memenuhi kewajibannya.
- b. *Capital*, adalah jumlah dana/modal sendiri yang dimiliki oleh calon mudharib. Makin besar modal sendiri dalam perusahaan, tentu semakin tinggi kesungguhan calon mudharib menjalankan usahanya dan BMT akan lebih yakin memberikan pembiayaan.
- c. *Capacity*, adalah kemampuan yang dimiliki calon mudharib dalam menjalankan usahanya guna memperoleh laba yang diharapkan. Kegunaan dari penilaian ini adalah untuk mengetahui sampai sejauh mana calon mudharib mampu mengembalikan atau melunasi kewajibannya.
- d. *Collateral*, adalah barang yang diserahkan mudharib sebagai agunan terhadap pembayaran yang diterimanya. *Collateral* harus dinilai oleh untuk mengetahui sejauh mana resiko kewajiban *financial* mudharib kepada BMT. Penilaian terhadap agunan ini meliputi jenis, lokasi, bukti kepemilikan, dan status hukumnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. *Constrains* adalah batasan dan hambatan yang memungkinkan suatu bisnis untuk melaksanakan pada tempat tertentu.
- f. *Condition of economy* adalah situasi dan kondisi politik, sosial, ekonomi, dan budaya yang mempengaruhi keadaan perekonomian yang memungkinkan pada suatu saat mempengaruhi kelancaran perusahaan calon mudharib.

Dari keenam prinsip tersebut diatas yang paling mendapatkan perhatian *Account officer* adalah *character*, dan apabila prinsip ini tidak terpenuhi maka prinsip yang lainnya tidak berarti, dengan kata lain permohonannya harus ditolak.<sup>28</sup>

---

<sup>28</sup> Veithzal Rivai, *Islamic Financial Management: Teori , Konsep Dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisis, Dan Mahasiswa*, ( Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008), h. 348-353.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB III

### LANDASAN TEORI

#### A. Pembiayaan Murabahah

##### 1. Pengertian Pembiayaan

Menurut Syafi'I Antonio pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit.<sup>29</sup>

Menurut Muhammad pembiayaan secara luas berarti *financing* yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain.<sup>30</sup>

Dari uraian pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa pembiayaan adalah pemberian fasilitas penyedia dana untuk mendukung investasi yang telah direncanakan berdasarkan kesepakatan antara pihak lembaga keuangan dengan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan pinjamannya dalam jangka waktu tertentu.

##### 2. Jenis-jenis Pembiayaan

Menurut sifat dan penggunaannya pembiayaan dibagi menjadi dua hal yaitu sebagai berikut:

- a. Pembiayaan produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, yaitu untuk

<sup>29</sup> Syafi'I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke praktik*, (Jakarta : Gema Insani Press, 2001), h. 160.

<sup>30</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YPKN, 2002), h. 260.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.

- b. Pembiayaan konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

### 3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan

Menurut Darmawan, Atmadja dan Darmawan pemberian pembiayaan yang dilakukan perbankan mempunyai tujuan yang akan dicapai. Secara umum pemberian pembiayaan bertujuan sebagai berikut:<sup>31</sup>

- a. Peningkatan ekonomi umat masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi. Dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi. Dengan demikian dapat meningkatkan taraf ekonominya.
- b. Tersedianya dana bagi peningkatan usaha untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh dengan melakukan pembiayaan.
- c. Membuka lapangan kerja baru dengan dibentuknya sektor-sektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan menyerap tenaga kerja.

---

<sup>31</sup> R.F Darmawan, A.T Admadja, & N. A Darmawan, *Analisis sistem pengendalian implan intern dalam pembiayaan pada pt bank syariah mandiri. Jurnal akuntansi vol.3. No.1,1-9.* 2015.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun menurut kasmir, beberapa fungsi dari pembiayaan yang diberikan diantaranya sebagai berikut:<sup>32</sup>

- a. Untuk meningkatkan daya guna uang. Dengan adanya pembiayaan dapat meningkatkan daya guna uang, maksudnya jika uang hanya disimpan dirumah tidak akan menghasilkan sesuatu yang berguna. Dengan adanya pembiayaan maka uang tersebut dapat berguna untuk menghasilkan barang dan jasa.
- b. Untuk meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang. Dalam hal ini uang yang diberikan atau disalurkan akan beredar dari satu wilayah ke wilayah lainnya, sehingga suatu daerah yang kekurangan dana dengan adanya pembiayaan maka daerah tersebut akan memperoleh dana tambahan.
- c. Untuk meningkatkan daya guna barang. Dengan tersedianya pembiayaan maka nasabah dapat mengolah barang yang semula tidak berguna menjadi sesuatu yang bermanfaat.

#### 4. Pengertian Murabahah

*Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan tersebut. Definisi ini menunjukkan bahwa transaksi *murabahah* tidak harus dalam bentuk pembayaran tangguh, melainkan dapat dilakukan secara tunai setelah menerima barang. Maksudnya ditangguhkan dengan mencicil setelah menerima barang,

<sup>32</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan Edisi (Ed Revisi)*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2014). h. 5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

ataupun ditanggguhkan dengan membayar sekaligus dikemudian hari.  
(PSAK 102 paragraf 08)<sup>33</sup>

Menurut Adiwarman A. Karim murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Akad ini merupakan salah satu bentuk *natural certainty contracts*, karena dalam murabahah ditentukan *required rate of profit* nya (keuntungan yang diperoleh).<sup>34</sup>

Dari beberapa pengertian diatas dapat di ambil kesimpulan bahwa murabahah adalah akad jual beli barang dimana BMT sebagai penjual sementara, nasabah sebagai pembeli dengan memberitahukan harga beli dari pemasok dan biaya-biaya lainnya serta menetapkan keuntungan sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak. Adapun landasan *murabahah* terdapat pada QS. Al-Baqarah Ayat: 275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: Orang-Orang Yang Makan (Mengambil) Riba Tidak Dapat Berdiri Melainkan Seperti Berdirinya Orang Yang Kemasukan Syaitan Lantaran (Tekanan) Penyakit Gila. Keadaan Mereka Yang Demikian Itu, Adalah Disebabkan Mereka Berkata (Berpendapat), Sesungguhnya Jual Beli Itu Sama Dengan Riba, Padahal Allah Telah Menghalalkan Jual Beli Dan

<sup>33</sup> Rizal Yahya,Aji Erlangga,dkk, *Akuntansi perbankan Syariah*, (Jakarta: Salemba Empat, 2016), h. 160.

<sup>34</sup> Adiwarman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), h. 113.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*Mengharamkan Riba. Orang-Orang Yang Telah Sampai kepadanya Larangan Dari Tuhannya, Lalu Terus Berhenti (Dari Mengambil Riba), Maka Baginya Apa Yang Telah Diambilnya Dahulu (Sebelum Datang Larangan); Dan Urusannya (Terseher) Kepada Allah. Orang Yang Kembali (Mengambil Riba), Maka Orang Itu Adalah Penghuni-Penghuni Neraka; Mereka Kekal Di Dalamnya.*

Dalam ayat ini, Allah mempertegas legalitas dan keabsahan jual beli secara umum, serta menolak dan melarang konsep riba. Berdasarkan ketentuan ini, jual beli *murabahah* mendapat pengakuan dan legalitas dari syara', dan sah untuk dioperasionalkan dalam praktik pembiayaan karena ia merupakan salah satu bentuk jual beli dan tidak mengandung unsur riba.

## 5. Rukun dan Syarat Pembiayaan Murabahah

Menurut Yaya, Martawireja, dan Abdurahim (2014: 158), rukun transaksi *murabahah* meliputi :

- a. Transaktor yaitu adanya pihak yang bertransaksi (transaktor) merupakan rukun transaksi *murabahah* terdiri atas pembeli (yaitu nasabah yang memerlukan barang) dan penjual (yaitu BMT).
- b. Objek *murabahah* meliputi barang dan harga barang yang diperjual belikan.
- c. Ijab dan Kabul merupakan pernyataan kehendak para pihak yang bertransaksi, baik secara lisan, tertulis, atau secara diam - diam. Akad ini memuat semua hal yang terkait dengan posisi serta hak dan kewajiban bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli.

Menurut Wiroso akad jual beli *murabahah* akan sah apabila memenuhi beberapa syarat berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- a. Lembaga keuangan syariah harus memberitahukan tentang biaya (*cost*) atau modal yang dikeluarkan (*capital outlay*) atas barang tersebut kepada nasabah
- b. Akad pertama harus sah.
- c. Akad tersebut harus bebas dari riba
- d. Lembaga keuangan syariah harus mengungkapkan dengan jelas dan rinci tentang ingkar janji/ wanprestasi yang terjadi setelah pembeli Bank Islam harus mengungkapkan tentang syarat yang diminta dari harga pembelian kepada nasabah, misalnya pembelian berdasarkan kredit (angsuran).

Jika salah satu syarat a, b, atau c tidak terpenuhi, maka pembeli harus mempunyai pilihan untuk:

- a. Melakukan pembayaran penjualan tersebut sebagaimana adanya
- b. Menghubungi penjual atas perbedaan (kekurangan) yang terjadi
- c. Membatalkan akad.

## B. Agunan/Jaminan

### 1. Pengertian Agunan/Jaminan

Jaminan adalah sesuatu yang diberikan kepada kreditur untuk menimbulkan keyakinan bahwa debitur akan memenuhi kewajiban yang dapat dinilai dengan uang yang timbul dari suatu perikatan.<sup>35</sup> Jaminan adalah asset pihak peminjam yang dijanjikan kepada pihak pemberi

<sup>35</sup> Mirwan, *Kedudukan Pendaftaran Jaminan Fiducia Pada Kantor Wilayah Kementerian Hukum dan HAM Propinsi Sumatera Selatan*, 2010. h. 10.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pinjaman tersebut. Oleh karena itu, barang-barang yang diserahkan nasabah harus dinilai pada saat pelaksanaan analisis pembiayaan, dikarenakan nasabah kadang-kadang menaksir barang-barang yang digunakan nya diatas harga yang sesungguhnya.

Jaminan pembiayaan adalah hak dan kekuasaan atas barang jaminan yang diserahkan oleh debitur kepada lembaga keuangan guna menjamin pelunasan utangnya apabila pembiayaan yang diterimanya tidak dapat dilunasi sesuai waktu yang diperjanjikan dalam perjanjian pembiayaan.<sup>36</sup>Penilaian yang terlalu tinggi dapat mengakibatkan lembaga keuangan berada pada posisi yang lemah jika likiuditas penjualan barang agunan tidak dapat dihindarkan. Keadaan tersebut dapat membawa lembaga keuangan berada pada kerugian karena hasil penjualan agunan biasanya lebih rendah dari pada harga semula maupun harga pasar saat agunan akan di jual sehingga tidak dapat menutupi kewajiban nasabah.

Jaminan berdasarkan nilainya ada dua aspek yang diperlukan dalam melakukan penilaian terhadap jaminan yang diberikan yaitu:<sup>37</sup>

- a. Nilai ekonomis adapun syarat – syarat yang harus dipenuhi agar jaminan memiliki nilai ekonomis yaitu:
  - 1) Dapat diperjual belikan secara umum, luas, dan bebas.
  - 2) Lebih besar dari nilai plafon kredit yang di berikan.

<sup>36</sup> Veithzal Rivai, *Islamic Finansial Management*, (Jakarta:Raja Grafindo persada, 2008), h. 663

<sup>37</sup> Noel Chababannel Tohir, *Panduan Lengkap menjadi Account Officer*, (Jakarta: Gramedia, 2012), h. 58.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Mudah dipasarkan atau dijual tanpa harus mengeluarkan biaya pemasaran.
- 4) Nilai jaminan stabil dan memiliki kemungkinan mengalami kenaikan nilai dikemudian hari.

b. Nilai yuridis adapun syarat – syarat yang harus dipenuhi agar jaminan memiliki nilai yuridis yaitu:

- 1) Jaminan merupakan milik debitur yang bersangkutan.
- 2) Ada dalam kekuasaan debitur.
- 3) Tidak dalam persengketaan dengan orang lain.
- 4) Memiliki bukti-bukti kepemilikan atas namadebitur bersangkutan dan masih berlaku serta tidak sedang dijaminkan kepada pihak lain.

## 2. Fungsi Jaminan

Secara khusus jaminan dalam pembiayaan memiliki dua fungsi yaitu:

- a. Untuk pembayaran utang seandainya terjadi wanprestasi atas pihak ketiga yaitu dengan jalan menguangkan atau menjual jaminan tersebut.
- b. Sebagai akibat dari fungsi pertama, atau sebagai indikator penentuan jumlah pembiayaan yang akan diberikan kepada pihak ketiga. Pemberian jumlah pembiayaan tidak boleh melebihi harta yang dijaminkan.

## 3. Hubungan Keputusan Pembiayaan dengan Agunan

Agunan atau jaminan merupakan sebuah janji tertulis yang dibuat oleh seseorang atas utang yang tidak dapat dikembalikan. Jaminan merupakan suatu bentuk tanggungan dan nilainya sebagai tanggungan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sangat tergantung pada pinjaman keuangan dengan kedudukan pinjaman serta bentuk dan syarat jaminan. Tanggungan merupakan bentuk jaminan yang diberikan kepada bank dan akan menjadi miliknya apabila nasabah gagal membayar kembali pinjamannya. Tanggungan ini berfungsi untuk memberikan hak tertentu dan dapat diperoleh kembali jumlah uangnya apabila debitur tidak menempati janjinya.

Menurut penelitian yang dilakukan Yuana (2014: 46), menunjukkan bahwa variabel nilai agunan berpengaruh secara signifikan dan memiliki hubungan yang positif terhadap probabilitas keputusan pinjaman. Agunan dalam hal ini digunakan sebagai alat pengaman apabila dikemudian hari terjadinya pembiayaan bermasalah. Hal ini berarti jika nasabah ingin mengajukan pembiayaan harus memberikan nasabah kepada pihak bank berupa BPKP atau sertifikat tanah. Persyaratan itu dan mudah dipenuhi oleh nasabah akan mempengaruhi keputusan nasabah mengambil suatu pembiayaan.<sup>38</sup>

#### 4. Agunan/Jaminan (*Rahn*) dalam Perspektif Islam

*Rahn* secara etimologis berarti *tsubut* dan *dawam* yaitu tetap dan lestari. Secara terminologis adalah menyandera sejumlah harta yang diberikan sebagai jaminan secara hak tapi dapat diambil sebagai pengikut. Mazhab syafi'i mendefinisikan bahwa *rahn* adalah menjadikan nilai jaminan sebagai ganti utang tatkala tidak dapat melunasi kewajibannya. Sehingga dapat disimpulkan bahwa *rahn* adalah yang memiliki bentuk dan

<sup>38</sup> P. Yuana, *Analisis variabel yang mempengaruhi keputusan pemberian kredit usaha mikro kecil (UMK) program kemitraan PT. Telekomunikasi Indonesia Tbk. Area Malang*, 2014.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nilai/harga yang dimiliki oleh seseorang dan dapat dijadikan sumber kepercayaan untuk suatu perjanjian kerjasama ataupun perihal hutang-piutang.<sup>39</sup>

Dalam Al-Qur'an Surah Al-Baqarah ayat 283:

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً فَإِنْ أَتَى بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمْنَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۚ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ رِءُوسٌ لِلظَّالِمِينَ ۚ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ﴿٢٨٣﴾

Artinya: “Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang penulis, maka hendaklah ada barang jaminan yang di pegang. Tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercaya itu menunaikan amantanya (hutangnya) dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah. Tuhannya, dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian karena, barang siapa yang menyembunyikannya sesungguhnya hatinya kotor ( berdosa ), Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan“(Al- Baqarah ayat 283).<sup>40</sup>

Ayat tersebut memerintahkan kepada siapa saja yang mengadakan perjanjian dengan tidak secara tunai hendaklah akad hutang itu dicatat. Jika tidak ada penulis atau dalam keadaan terburu-bur dalam perjalanan maka sebagai penulis yaitu penyerahan barang jaminan.

Para ulama telah sepakat bahwa rahn itu boleh, mereka tidak mempertentangkan kebolehananya demikian pula landasan hukumnya. Di Indonesia hal ini berupa dengan dikeluarkannya Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 25/DSN-MUI/III/2002, tanggal 6 juni 2002 yang menyatakan

<sup>39</sup> Farid Syaifudin, *Analisis Terhadap Praktek Jaminan Pada Pembiayaan Murabahah Di BMT Sejahtera Bangilan Tuban*, (Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Walisongo Semarang, 2018), h. 22-24.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bahwa pinjaman dengan menggadaikan barang sebagai jaminan utang dalam bentuk *rahn* diperbolehkan.

Salah satu bentuk jasa pelayanan lembaga keuangan syariah yang menjadi kebutuhan masyarakat adalah pinjaman atau transaksi lain yang menimbulkan utang piutang dengan memberikan jaminan barang dengan ketentuan barang tersebut masih dikuasai dan digunakan oleh pihak berutang. Kemudian dinyatakan bahwa pihak berpiutang berhak harus dengan mudah untuk melakukan eksekusi atas barang agunan yang masih dikuasai oleh peminjam jika terjadi wanprestasi.<sup>41</sup>

Dalam fatwa Nomor 68/DSN/MUI/III/2008 menyatakan bahwa jaminan dalam bentuk barang atas utang dengan kesepakatan bahwa barang yang diserahkan kepada penerima jaminan hanya bukti sah kepemilikannya dilakukan dengan ketentuan diantaranya sebagai berikut:<sup>42</sup>

- a. Pemberi jaminan menyerahkan bukti sah kepemilikan atas barang yang dijadikan jaminan.
- b. Penyerahan barang jaminan dalam bentuk bukti sah kepemilikan atau sertifikat tersebut tidak memindahkan kepemilikan barang kepada penerima jaminan.
- c. Pemberi jaminan memberikan kuasa kepada penerima jaminan untuk melakukan penjualan barang jaminan apabila terjadi wanprestasi atau tidak dapat melunasi utangnya.

<sup>41</sup> Wazin Bihaqi, *Ekonomi Islam Dalam Kajian Fiqh Kontemporer, Studi Awal Tentang Jaminan Fidusia*, Jurnal Islamic Economic Volume 7 No 2 Juli 2016, h.257.

<sup>42</sup> Ibid, h. 258.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan adanya fatwa tersebut maka penyerahan barang jaminan dalam bentuk bukti sah kepemilikan mendapat keabsahannya karena hukum asal dari kegiatan muamalah adalah boleh, dengan catatan harus memenuhi prinsip dasar untuk mewujudkan kemaslahatan umat.

### C. Keputusan Nasabah

#### 1. Pengertian Keputusan Nasabah

Keputusan dalam arti umum adalah “ *a decision is the selection of an option from two or more alternative choices* ” yaitu suatu keputusan seseorang dimana memilih salah satu dari beberapa alternatif pilihan yang ada. Keputusan adalah suatu pengakhiran dari suatu proses pemikiran tentang suatu masalah untuk menjawab pertanyaan apa yang harus diperbuat guna mengatasi masalah dengan menjatuhkan suatu pilihan pada suatu alternatif.<sup>43</sup> Sedangkan pengambilan keputusan adalah proses memilih sejumlah alternatif. Secara harfiah pengambilan keputusan berarti memotong atau memutuskan secara praktis mencapai suatu kesimpulan.<sup>44</sup>

Mengacu pada pendapat Schiffman dan Wisenblit bahwa pengambilan keputusan nasabah dapat dipandang sebagai suatu sistem yang disebut *input* dan *output*, dengan demikian, proses pengambilan keputusan dipengaruhi oleh *input* yang diterima nasabah. *Input* ini berupa faktor eksternal terdiri dari usaha-usaha yang dilakukan oleh pemasar dan lingkungan sosial budaya serta kondisi psikologis nasabah.

<sup>43</sup> Husaini Usman, *Manajemen*, ( Jakarta: PT: Bumi Aksara, 2008), h. 361.

<sup>44</sup> Buchori Alma, *Pengantar Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2008), h. 172.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari penjelasan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa keputusan nasabah dalam melakukan pembiayaan adalah kemampuan menganalisis situasi dengan memperoleh informasi seakurat mungkin, menyeleksi membeli dan mempergunakan barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan.

## 2. Proses Keputusan

Proses keputusan konsumen bukanlah berakhir dengan pembelian, namun berlanjut hingga pembelian tersebut menjadi pengalaman bagi konsumen dalam menggunakan produk yang dibeli tersebut. Pengalaman itu akan menjadi bahan pertimbangan untuk pengambilan keputusan pembelian di masa depan.<sup>45</sup>

Menurut kotler menyatakan tahapan-tahapan yang dilakukan konsumen dalam perilaku keputusan pembelian meliputi:

### a. Mengenali Permasalahan (*Problem Recognition*)

Masalah timbul dari dalam diri konsumen yang berupa kebutuhan, yang digerakkan oleh rangsangan dari dalam diri pembeli atau dari luar. Berdasarkan pengalaman yang lalu, seseorang belajar bagaimana mengatasi dorongan ini ke arah satu jenis objek yang dapat menjenuhkannya. Semua rangsangan yang ada pada diri konsumen menyebabkan dia mengenal suatu masalah. Sehingga perusahaan perlu mengetahui jawaban dari pertanyaan apakah masalah yang dirasakan.

---

<sup>45</sup> Ma'ruf Hendri, *Pemasaran Ritel*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka, 2006), h. 14.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Mencari Informasi (*Information Search*)

Setelah timbul suatu masalah berupa kebutuhan yang digerakkan oleh rangsangan dari luar, dan didorong untuk memenuhi kebutuhan tersebut, konsumen akan mencari informasi tentang objek yang bisa memuaskan keinginannya. Kemudian mengadakan penilaian terhadap informasi yang diperolehnya.

c. Mengevaluasi Pilihan (*Evaluation of Alternative*)

Dari informasi yang diperoleh konsumen, digunakan untuk memperoleh gambaran yang lebih jelas mengenai alternatif-alternatif yang dihadapi serta daya tarik masing-masing alternatif.

d. Keputusan Membeli (*Decision Making*)

Tahap evaluasi berakibat bahwa konsumen membentuk preferensi diantara alternatif-alternatif produk barang dan jasa.

e. Perilaku Pasca Beli (*Post Purchase Behavior*)

Setelah melakukan pembelian konsumen akan merasakan kepuasan atau mungkin ketidakpuasan. Ini menarik bagi produsen untuk memerhatikan tindakan konsumen setelah melakukan pembelian. Konsumen dalam memenuhi keinginannya, mempunyai pengharapan agar bisa terpuaskan.<sup>46</sup>

**3. Faktor – faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah**

Perilaku konsumen adalah suatu aktivitas seseorang yang berhubungan dengan pencarian, pemilihan, penggunaan, serta pengevaluasian untuk memenuhi kebutuhan. Perilaku konsumen

<sup>46</sup> Etta Mamang Sangadji, Sopiah, *Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2013), h. 112.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

merupakan hal yang menjadi landasan bagi konsumen untuk membuat keputusan.<sup>47</sup>

Dalam upaya untuk lebih memahami konsumen, salah satunya dengan mengelompokkan menurut faktor internal, psikologis, dan faktor eksternal.

Perilaku konsumen dalam pembelian dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya adalah sebagai berikut:

- a. Faktor Internal : Merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah. Karakteristik ini meliputi usia, dan tahap siklus hidup, pekerjaan dan lingkungan ekonomi, Kepribadian dan konsep diri, serta gaya hidup. Usia atau siklus tahap hidup dalam hal ini, konsumsi dibentuk oleh siklus hidup karena seseorang membeli barang dan jasa yang berbeda sepanjang hidupnya. Pekerjaan dan lingkungan ekonomi dalam hal ini, pekerjaan lingkungan ekonomi sangat mempengaruhi pola konsumsi seseorang sehingga para pemasar harus mengidentifikasi kelompok pekerjaan yang memiliki minat di atas rata-rata terhadap produk dan jasa.<sup>48</sup> Gaya hidup menggambarkan keseluruhan diri seseorang yang berinteraksi terhadap lingkungan nya. Sedangkan kepribadian dan konsep diri dapat diartikan sebagai faktor psikologis yang berbeda dari seseorang yang menyebabkan tanggapan yang relatif konsisten terhadap lingkungan nya.

<sup>47</sup> Veithzal Rivai Zainal, *Islamic Marketing Management (Mengembangkan Bisnis Dengan Hijrah Ke Pemasaran Islam Mengikuti Praktik Rasulullah)*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2017), h..237.

<sup>48</sup> Ibid, h. 239.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Faktor Psikologis: Keputusan pembelian juga di pengaruhi oleh faktor psikologis diantaranya yaitu motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan, dan perilaku. Motivasi diartikan suatu kebutuhan akan berubah menjadi motif apabila kebutuhan itu telah mencapai tingkat tertentu. Motif adalah suatu kebutuhan yang cukup mendesak dan menekan seseorang untuk mnegejar kepuasan. Persesi adalah proses yang digunakan oleh seseorang individu untuk memilih, mengorganisasikan, dan menerpkan masukan-masukan yang diterimanya.<sup>49</sup>

Kondisi psikologis seseorang dapat mempengaruhi seseorang dalam mengambil sebuah keputusan seperti mengambil sebuah keputusan pembiayaan. Sebagai contoh seseorang yang sedang membutuhkan uang atau barang maka ia akan cenderung berusaha untuk memenuhinya dan salah satu jalan yang diambil adalah dengan mengambil pembiayaan pada lembaga keuangan tertentu.

- c. Faktor Eksternal
  - 1) Faktor sosial adalah faktor lingkungan nasabah yang terdiri dari keluarga, rekan kerja, dan teman yang menjadi kelompok rujukan yang secara langsung maupun tidak langsung dapat mempengaruhi keputusan nasabah. keluarga merupakan organisasi nasabah atau konsumen yang menjadi kelompok acuan primer yang paling

---

<sup>49</sup> Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Jilid II*, ( Jakarta: PT Indeks, 2005), h. 198.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berpengaruh dalam menentukan keputusan mengambil pembiayaan yang ditawarkan oleh suatu lembaga keuangan.<sup>50</sup>

- 2) Faktor Lokasi, Pelayanan, serta Prosedur Pembiayaan yang ditawarkan kepada nasabah. Lokasi merupakan tempat dimana lembaga keuangan melakukan kegiatan sehari-hari terutama melakukan transaksi dengan nasabahnya. Lokasi yang tepat dan mudah dijangkau akan mendorong nasabah untuk melakukan pembiayaan. Menurut (Boediono) yang dimaksud dengan pelayanan adalah upaya atau proses yang dilakukan organisasi atau badan usaha dalam melalui pemberian perjangjian pelayanan kepada nasabah, sehingga tercapai kepuasan optimal bagi nasabah. Prosedur pembiayaan adalah suatu tahapan-tahapan yang harus dipenuhi oleh nasabah dalam penyaluran pembiayaan. Karena prosedur yang diterapkan akan berpengaruh terhadap keputusan nasabah.

Jadi dari uraian diatas, perlunya pemikiran tentang faktor-faktor yang mempengaruhinya, karena seseorang yang akan mengambil suatu pembiayaan disesuaikan dengan pendapatan kerja dan lingkungan ekonomi seseorang yang akan mengambil pembiayaan di suatu lembaga keuangan.

#### 4. Keputusan Nasabah dalam Perspektif Islam

Dalam Islam, proses pengambilan keputusan ini diterangkan dalam beberapa ayat Al- qur'an yang bersifat umum yang artinya dapat di

<sup>50</sup> Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor : Ghalia Indonesia, 2010), h. 52.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terapkan dalam segala aktifitas. Konsumen pada waktu akan membeli barang ataupun menggunakan jasa didorong oleh berbagai motif antara lain motif rasional, motif selektif, dan motif emosional. Motif-motif mana yang mendorong seseorang untuk membeli tergantung pada *buying habit* (kebiasaan membeli). *Buying habit* berarti kebiasaan membeli biasanya sering terjadi pada kaum hawa yang sulit menahan hawa nafsunya untuk berbelanja sehingga menimbulkan sifat boros. Hendaknya kita selalu bertindak rasional dalam berbelanja sehingga tidak melampaui batas.<sup>51</sup> Allah berfirman dalam Q.S Al-Isra Ayat 26-27:

وَأَتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذِرْ تَبْذِيرًا ۚ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٦﴾

Artinya: “Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya”.

Selanjutnya motif rasional ialah sebelum berbelanja seseorang individu memikirkan secara matang apa yang hendak dibelinya, misalkan seseorang merasa lapar maka secara rasional ia akan mencari nasi. Jika ia memilih restaurant tertentu atau memilih makanan tertentu maka ia sudah menggunakan motif selektif. Sedangkan motif emosional adalah motif yang muncul seketika seseorang berbelanja.

<sup>51</sup> Buchori Alma dan Donni Juni Priansa, *Manajemen Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2009), h.122



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kemudian mengenal keputusan untuk membeli ataupun menggunakan barang dan jasa, selain di pengaruhi oleh: family, kelas sosial, kebudayaan dan kelompok. Terdapat faktor-faktor lain yang mempengaruhi nasabah untuk menggunakan produk dan jasa lembaga keuangan syariah, yaitu:<sup>52</sup>

a. *Religious Motive* Dalam Proses Pengambilan Keputusan

Dalam diskursus keagamaan konterporer dijelaskan bahwa agama ternyata bukan lagi seperti orang dulu yang memahaminya, yakni hanya semata-mata terkait dengan persoalan ketuhanan atau keimanan saja. Keberagamaan diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupan manusia. Aktivitas beragama tidak hanya terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (ibadah), tetapi juga telah diaplikasikan dalam kegiatan duniawi atau kemasyarakatan termasuk perbankan. Etika islam dalam proses pemenuhan kebutuhan diantaranya yaitu:<sup>53</sup>

1) Tauhid

Dalam perspektif islam suatu kegiatan yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan pada dasarnya dilakukan untuk beribadah kepada Allah SWT, sehingga senantiasa berada dalam hukum Allah. Karena itu orang mukmin berusaha mencari kenikmatan

<sup>52</sup> Fatmah Azis. Perilaku konsumen muslim” <http://fatmahazis.files.wordpress.com/2018/12/perilaku-Konsumen-muslim.doc> diakses pada tanggal 04 April 2017 pukul 10.00 WIB

<sup>53</sup> Nur Rianto Al Arif, Euis Amalia, *Teori Mikroekonomi*, (Jakarta: Kencana, 2010), h. 87-91

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan menaati perintahNya dan memuaskan dirinya dengan anugerah yang diciptakan Allah untuk umat manusia.

2) Adil

Islam memperbolehkan manusia untuk menikmati berbagai karunia kehidupan dunia yang disediakan Allah SWT. Pemanfaatan atas karunia Allah tersebut dilakukan secara adil sesuai dengan syariah, sehingga di samping mendapatkan keuntungan materil, ia juga merasakan kepuasan spiritual. Oleh karena nya, dalam islam untuk memenuhi kebutuhan nya tidak hanya untuk kepentingan duniawi, namun juga kepentingan di jalan Allah.

3) Halal

Dalam kerangka acuan islam, sesuatu pemenuhan kebutuhan baik barang ataupun jasa seharusnya menunjukkan nilai-nilai kebaikan, kesucian, keindahan, serta akan menimbulkan kemaslahatan untuk umat, baik secara materil ataupun spiritual.

Kehendak seseorang untuk memenuhi kebutuhannya baik itu dengan barang ataupun jasa dapat muncul karena faktor kebutuhan ataupun faktor keinginan. Kebutuhan ini terkait dengan segala sesuatu yang harus dipenuhi agar berfungsi secara sempurna. Keinginan adalah terkait dengan hasrat atau harapan seseorang yang jika dipenuhi belum tentu akan meningkatkan kesempurnaan fungsi manusia.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### b. *Economic Motive* Dalam Proses Pengambilan Keputusan

Manusia adalah makhluk ciptaan Allah yang bersifat mukallaf (memikul beban agama). Berdasarkan sifat ini maka manusia dalam melakukan aktivitas harus sesuai dengan tuntutan agama. Namun manusia juga diberikan kebebasan dalam melakukan kegiatan ekonomi dalam batas-batas yang menjadi pendorong manusia untuk mencari keuntungan ekonomi demi tercapainya kebahagiaan dan kehidupan yang baik dunia dan akhirat.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian beserta pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Dari hasil penelitian yang telah dilaksanakan diperoleh persamaan regresi sebagai berikut :  $Y = 29,002 + 0,529X$  artinya bahwa variabel penetapan agunan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah. Hal ini diuji dengan menggunakan uji t dapat dilihat dari nilai  $t_{hitung} (2,770) > t_{tabel} (2, 032)$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  yang berarti  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Untuk uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) hasil pengolahan data menunjukkan bahwa nilai  $R^2$  sebesar 0,193. Nilai tersebut menggambarkan bahwa sumbangan variabel independen (variabel penetapan agunan) terhadap naik turunnya variabel dependen (variabel keputusan nasabah) adalah sebesar 19,3% dan sisanya 80,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model yang diajukan dalam model penelitian ini. Pada koefisien korelasi diketahui nilai R sebesar 0,440. Artinya adalah bahwa korelasi antara variabel independen (penetapan agunan) dengan variabel dependen (keputusan nasabah) memiliki hubungan yang sedang.
2. Apabila ditinjau dari segi teori adanya agunan/ jaminan kepada pihak nasabah dalam pembiayaan *murabahah* di Baitul Maal Wattaamwil Al-Ittihad kantor cabang panam kedudukan jaminan ini sebagai pengganti atas besaran dana yang diberikan kepada nasabah yang diwujudkan dalam bentuk pembiayaan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*murabahah*. Jaminan ini hanya sebagai alat penyelesaian permasalahan dalam pelunasan dana pembiayaan ketika nasabah tidak mampu melunasi dana pembiayaan sesuai dengan waktu yang telah disepakati.

## B. Saran

Berdasarkan atas keseluruhan data yang berhasil dikumpulkan oleh penyusun dan segenap kemampuan yang dimiliki oleh penyusun, maka beberapa hal yang bisa penyusun berikan sebagai sumbangan pemikiran atas pengaruh penetapan aguan terhadap keputusan nasabah dalam mengambil pembiayaan *murabahah* di Baitul Maal Wattamwil Al- Ittihad Kantor Cabang Panam sebagai berikut:

1. Dengan diketahuinya penetapan agunan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah maka diharapkan agar nasabah lebih memperhatikan lagi agunan yang akan di jadikan barang jaminan untuk suatu pembiayaan *murabahah* baik itu dari segi kualitas dan kuantitasnya.
2. Bagi pihak nasabah agar selalu memperhatikan dan mempertahankan yang telah ditetapkan oleh syariat islam, salah satunya yaitu dari segi kehalalan untuk memenuhi kebutuhan termasuk dalam menggunakan jasa keuangan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiyes, P. Putra. Nurnasrina. *Kegiatan Usaha Bank Syariah*. Yogyakarta:Kalimedia.
- Admadja R.F Darmawan, A.T, N. A Darmawan. 2015. *Analisis sistem pengendalian implan intern dalam pembiayaan pada pt bank syariah mandiri. Jurnal akuntansi vol.3. No.1,1-9.*
- Al Arif, Nur Rianto, Euis Amalia. 2010. *Teori Mikroekonomi*. Jakarta: Kencana.
- Alma Buchori. 2008. *Pengantar Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Alma Buchori dan Donni Juni Priansa. 2009. *Manajemen Bank Syariah*. Bandung: Alfabeta.
- Al-Qur'an dan Terjemahan. 2007. Bandung: Quranidea.
- Antonio, Muhammad Syaf'i. 2001. *Bank syariah dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Azis Fatmah. Perilaku konsumen muslim”  
<http://fatmahazis.files.wordpress.com/2018/12/perilaku-Konsumen-muslim.doc> diakses pada tanggal 04 April 2017 pukul 10.00 WIB
- Burhan, M. Bungin. 2008. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana
- Chababannel, Tohir Noel. 2012. *Panduan Lengkap menjadi Account Officer*. Jakarta: Gramedia.
- Djamil Faturahman, 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, Jakarta:Sinar Grafika.
- Hasan Ali. 2010. *Marketing Bank Syariah*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Hasan, Iqbal. 2002. *Pokok-pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif)*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hasan, Iqbal. 2013. *Pokok-Pokok Materi Statistik I*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hendri, Ma'ruf. 2006. *Pemasaran Ritel*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka.
- Huda, Nurul. Purnama Putra. dkk . 2016. *Baitul Mal Wattamwil*. Jakarta: AMZAH.
- Ibrahim bin Muhammad. 2014. *Ensiklopedi Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Maktabah Al- Hanif.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Karim, Adiwarman A. 2013 *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2014. *Dasar-Dasar Perbankan Edisi (Ed Revisi)*. Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Kotler, Philip. 2005. *Manajemen Pemasaran Jilid II*. Jakarta: PT Indeks.
- Kotler, Philip. Amstrong. 2012. *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Jakarta : Erlangga.
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YPKN.
- Muhammad. 2009 . *Model-Moel Akad Pembiayaan di Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Pres.
- Muhammad. 2008. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pres.
- Mirwan, Kedudukan Pendaftaran Jaminan Fiducia Pada Kantor Wilayah Kementrian Hukum dan HAM Propinsi Sumatera Selatan.
- Nazar Wahyu. 2017. Analisis Penilaian Agunan Dalam Keputusan Pemberian Pembiayaan Murabahah Pada BMT Mitra Dana Sakti Lampung Selatan.
- Papundu, Moh Tika. 2006. *Metode Research Bisnis*,. Jakarta: PT Bumi Aksara
- P. Trisandini. Abd. Shomad. 2013. *Transaksi Bank Syariah* Jakarta: Bumi Aksara.
- Riduwan. 2013. *Metode & Teknik Menyusun Proposal Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Rivai Veithzal. 2008. *Islamic Finansial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rivai, Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management: Teori , Konsep Dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisis, Dan Mahasiswa*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rivai Veithzal. 2017. *Islamic Marketing Management (Mengembangkan Bisnis Dengan Hijrah Ke Pemasaran Islam Mengikuti Praktik Rasulullah)*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sakinah, Nur. 2015. *Pengaruh Product Design Terhadap Keputusan Pembelian Pada Usaha Kaos Dakwah Hemdag Jalan Buluh Cina Panam Menurut Ekonomi Syariah*, (Skripsi Ekonomi Islam UIN SUSKA RIAU)
- Sarwono Jonathan Jonathan. 2006. *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS 13*. Yogyakarta: CV Andi Offset.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&G*. Bandung: Alfabeta Bandung.

Suharsimi, Arikunto. 2006. *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta : Bina Aksara.

Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan, Teori & Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.

Sutrisno Hadi. 2002. *Metode Research*. Yogyakarta: UGM.

Sopiah, Sangadji Etta Mamang Sangadji. 2013. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.

Usman Husaini. 2008. *Manajemen*, Jakarta: PT: Bumi Aksara.

Yahya Rizal. Aji Airlangga Martawireja, Ahim Abdurahim. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

Yahya Rizal,Aji Erlangga,dkk. 2016. *Akuntansi perbankan Syariah*, Jakarta: Salemba Empat.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# KUESIONER PENGARUH PENETAPAN AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MENGAMBIL PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-ITTIHAD KANTOR CABANG PANAM DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH

## A. Pengantar

Penelitian ini dilakukan oleh Meitri Wahyuni dalam rangka penulisan skripsi untuk memperoleh gelar sarjana Strata 1 (S1) dalam Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk memperoleh data mengenai Pengaruh Penetapan Agunan terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam DiTinjau Menurut Ekonomi Syariah. Responden diharapkan berkenan memberikan data dengan jujur dan sebenarnya demi keberhasilan penelitian ini. Peneliti bersedia menjamin kerahasiaan data jika tidak layak untuk dipublikasikan karena data adalah untuk kepentingan ilmiah, oleh sebab itu responden tidak perlu menuliskan nama. Atas bantuan dan kerjasamanya, peneliti ucapkan terimakasih.

## B. Identitas Responden

*Mohon berikan tanda silang (x) untuk jawaban yang anda pilih.*

Jenis kelamin:

- ☐ Pria
- ☐ Wanita
- ☐ SMA
- ☐ Akademi (D1/D2/D3)
- ☐ Sarjana (S1/S2/S3)

Umur anda saat ini:

- ☐ 20-30
- ☐ 31-40
- ☐ 41-50
- ☐ >51

Pendidikan Terakhir:

- ☐ SD
- ☐ SMP



### C. Penetapan Agunan

Petunjuk:

Berilah tanda silang (x) pada setiap pernyataan yang anda pilih.

SS = (Sangat Setuju)

S = (Setuju)

N = (Netral)

TS = (Tidak Setuju)

STS = (Sangat Tidak Setuju)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<b>A</b>	<b>Indikator: Agunan</b>					
1	Saya mengetahui bahwa pihak BMT Al-Ittihad memeriksa jaminan dengan teliti.					
2	Saya mengetahui bahwa jumlah nilai taksiran agunan sesuai dengan jumlah pemberian pembiayaan <i>Murabahah</i>					
3	Saya mengetahui bahwa agunan hanya digunakan untuk 1 kali pembiayaan.					
4	Saya mengetahui bahwa agunan milik saya mempengaruhi kemudahan dalam proses pencairan pembiayaan <i>murabahah</i>					
5	Saya mengetahui agunan milik orang lain akan menimbulkan kesulitan dalam proses pencairan pembiayaan <i>murabahah</i>					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### D. Keputusan Nasabah

Petunjuk:

Berilah tanda silang (x) pada setiap pernyataan yang anda pilih.

SS = (Sangat Setuju)

S = (Setuju)

N = (Netral)

TS = (Tidak Setuju)

STS = (Sangat Tidak Setuju)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
<b>B</b>	<b>Indikator: Kepuasan Akan Produk Pembiayaan Yang Ditawarkan</b>					
1	Saya merasa dimudahkan dengan prosedur produk pembiayaan murabahah.					
<b>C</b>	<b>Indikator: Penyediaan Informasi Pada Saat Diminta</b>					
1	Karyawan BMT Al Ittihad cepat dalam memberikan tanggapan					
2	Karyawan BMT Al Ittihad memberikan informasi yang cukup jelas					
3	Karyawan BMT Al-Ittihad mengarahkan untuk produk pembiayaan yang tepat untuk kebutuhan nasabah					
<b>D</b>	<b>Indikator: Jarak Antar Rumah Ke BUT</b>					
1	Saya memilih BMT Al Ittihad karena lokasinya dekat dengan pusat keramaian					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2	Saya memilih BMT Al Ittihad karena lokasinya mudah dijangkau					
E	<b>Indikator: Pertimbangan Pelayanan</b>					
1	Dapat diandalkan dalam menangani masalah jasa nasabah					
2	Karyawan menyelesaikan pelayanan tepat waktu					
3	Menyimpan dokumen tanpa kesalahan					
4	Saya merasa puas dengan pelayanan BMT Al-Ittihad					





## PEDOMAN WAWANCARA

### PEDOMAN WAWANCARA DENGAN PIMPINAN CABANG BMT AL-ITTihad KANTOR CABANG PANAM

1. Bagaimana sejarah berdirinya BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam?
2. Apa visi dan misi BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam?
3. Bagaimana struktur organisasi dan tugas karyawan di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam?
4. Berapa jumlah tenaga kerja di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam?
5. Berapa jumlah nasabah pembiayaan murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam?
6. Bagaimana prosedur untuk mengajukan pembiayaan di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau of Sultan Syarif Kasim Riau

### Tabulasi Data

#### Pengaruh Penetapan Agunan terhadap Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah

No	Penetapan Agunan					Jumlah	Keputusan Nasabah										Jumlah
	x <sub>1</sub>	x <sub>2</sub>	x <sub>3</sub>	x <sub>4</sub>	x <sub>5</sub>		y <sub>1</sub>	y <sub>2</sub>	y <sub>3</sub>	y <sub>4</sub>	y <sub>5</sub>	y <sub>6</sub>	y <sub>7</sub>	y <sub>8</sub>	y <sub>9</sub>	y <sub>10</sub>	
1	1	1	1	1	3	7	5	5	5	5	5	5	3	4	4	3	44
2	5	4	2	4	2	17	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
3	5	5	2	5	2	19	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	43
4	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	38
5	3	4	3	3	2	15	4	3	2	4	3	3	4	2	3	4	32
6	1	1	2	2	5	11	1	3	3	4	4	4	2	2	3	2	28
7	3	4	4	3	3	17	5	3	4	4	3	3	3	3	3	4	35
8	3	4	4	3	4	18	5	3	4	4	3	3	3	3	3	4	35
9	4	4	3	4	3	18	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	42
10	4	5	5	4	5	23	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	44
11	4	5	5	4	5	23	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	44
12	4	5	5	4	5	23	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	43
13	4	5	5	4	5	23	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	44
14	4	5	5	4	5	23	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	43
15	4	5	5	4	5	23	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	45
16	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	37
17	4	4	3	4	4	19	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	36
18	5	4	4	5	4	22	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	44
19	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
20	5	5	3	4	4	21	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	42
21	5	5	5	4	5	24	5	5	5	5	3	4	5	5	4	5	46
22	4	4	4	4	2	18	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	39
23	2	4	3	3	3	15	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	33
24	3	4	3	3	3	16	5	2	2	4	3	3	3	4	3	4	33
25	5	5	3	5	5	23	3	3	3	4	5	5	5	3	3	5	39
26	4	4	3	4	5	20	5	3	4	4	4	4	4	3	5	4	40
27	4	4	5	5	5	23	4	4	4	5	3	4	4	3	4	4	39
28	4	4	4	5	5	22	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	33
29	2	2	2	3	3	12	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4	38
30	5	5	3	5	3	21	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	31
31	4	4	4	5	5	22	5	3	3	4	4	4	4	4	5	4	40
32	3	3	4	4	4	18	5	4	4	4	4	5	4	3	5	4	42
33	4	5	5	5	5	24	5	3	3	4	3	4	4	4	3	3	36
34	3	4	4	3	4	18	4	4	4	4	3	5	4	3	4	4	39

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DOKUMENTASI GAMBAR



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**LEMBAR PENGESAHAN  
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul **“PENGARUH PENETAPAN AGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-ITTIHAD KANTOR CABANG DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH”**, yang ditulis oleh:

Nama : **MEITRI WAHYUNI**  
 NIM : 11625204164  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 Agustus 2020  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Drs. H. Heri Sunandar, MCL**

Sekretaris  
**Mutasir.S.HL., M.Sy**

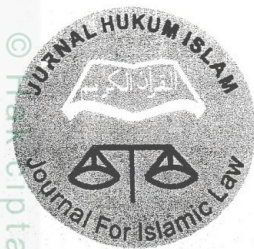
Penguji I  
**Dr. H. Zul Ikromi, Lc., MA**

Penguji II  
**Dr.H. Helmi Basri, Lc., MA**

Mengetahui :  
 Kepala Bagian Akademik Kemahasiswaan dan Alumni  
 Fakultas Syariah dan Hukum

**Jalinus, S.Ag**  
 NIP. 19750801 200701 1 023





# JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

## Journal For Islamic Law

JL. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru- Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp (0761) 561645 Fax. (0761) 562052

www. Jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com

Hp. 081275158167 - 085213573669

### SURAT KETERANGAN

Pengelola jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : MEITRI WAHYUNI  
NIM : 11625204164  
Jurusan : EKONOMI SYARIAH  
Judul : PENGARUH PENETAPAN AGUNAN TERHADAP  
KEPUTUSAN NASABAH MENGAMBIL PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BMT AL-ITTIHAD KANTOR CABANG  
PANAM DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH

Pembimbing : Syamsurizal SE., M.Sc.AK

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman  
yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 26 Agustus 2020

Pimpinan Redaksi,



M. Alpi Syahrin, SH., MH., CPL

NIP. 19880430 201903 1 010

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

**BERITA ACARA SEMINAR USUL PENELITIAN**

1. N A M A : Meitri wahyuni
2. NOMOR MAHASISWA : 11625204164
3. JUDUL USUL PENELITIAN : Analisis penetapan plafon terhadap penilaian agunan pada pembiayaan murabahah di BMT al-ittihad kantor cabang panam ditinjau dari ekonomi syariah
4. Hari/Tgl. Diseminarkan : Rabu / 27 November 2019
5. Hasil Seminar dirumuskan adalah :
  - a. Judul : ~~Disetujui / Ditolak~~ / Disempurnakan
  - b. Latar Belakang Masalah : ~~Jelas / Masih Kabur / Perlu Perbaikan~~
  - c. Permasalahan : ~~Jelas / Masih Kabur / Dirumuskan kembali agar menjadi jelas~~
  - d. Tujuan dan Kegunaan Penelitian : ~~Jelas / Mengambang~~ / Perlu Perbaikan
  - e. Kerangka Teoritis (jika ada) : ~~Jelas / Kurang Jelas~~ / Perlu Disempurnakan
  - f. Rumusan Hipotesis (jika ada) : ~~Cukup Tajam~~ / Perlu Dipertajam
  - g. Metode Penelitian : ~~Jelas / Masih Kabur / Perlu Perbaikan~~
  - h. Daftar Pustaka : ~~Cukup~~ / Belum untuk mendukung pemecahan masalah yang diteliti

Demikianlah keputusan Tim Seminar disampaikan kepada yang bersangkutan, untuk selanjutnya disampaikan kepada Dekan / Wakil Dekan I

NARASUMBER

Budi Azwar, SE, M. Ec

Catatan :

Perubahan Judul dalam Seminar  
Dikonsultasikan dengan WD I

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645  
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul Pengaruh Penetapan Agunan Terhadap Keputusan Dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah Di BMT Al- Ittihad Cabang Panam Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah, ditulis oleh saudara :


Nama : Meitri Wahyuni  
NIM : 11625204164  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Diseminarkan pada  
Hari / Tanggal : Rabu, 27 November 2019  
Narasumber : Budi Azwar, SE., M.Ec

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Kepala Bagian Tata Usaha  
Fakultas Syariah dan Hukum

Pekanbaru, 30 Desember 2019  
Narasumber

  
**Erni. S.Sos., MM**  
NIP. 19680226 199103 2 002

  
**Budi Azwar, SE., M.Ec**  
NIP. 19800104 200801 1 005

1. Disamping mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





# PEMERINTAH PROVINSI RIAU

## DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau  
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU  
Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126



032010

### REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/29253  
TENTANG

### PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/10334/2019 Tanggal 30 Desember 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : **MEITRI WAHYUNI**
2. NIM / KTP : **11625204164**
3. Program Studi : **EKONOMI SYARIAH**
4. Jenjang : **S1**
5. Alamat : **SIAK**
6. Judul Penelitian : **PENGARUH PENETAPAN ANGUNAN TERHADAP KEPUTUSAN DALAM MENGAMBIL PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AL-ITTIHAD CABANG PANAM DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH**
7. Lokasi Penelitian : **BMT AL-ITTIHAD CABANG PANAM**

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru  
Pada Tanggal : 30 Desember 2019



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :  
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN  
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU  
PROVINSI RIAU

#### Tembusan :

#### Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan Cabang BMT Al-IttiHAD Cabang Panam
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
- ④. Yang Bersangkutan

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Undang-Undang

UIN Suska Riau



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## RIWAYAT PENULIS



Meitri Wahyuni, lahir di Jakarta pada tanggal 07 Mei 1997. Anak dari pasangan Ayahanda Yoelse Saputra dan Ibunda Christina Jemiyem. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara.

Penulis mengawali pendidikan Sekolah Dasar di SDN 014 Perawang Barat kecamatan Tualang dan lulus pada tahun 2009. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di SMPN 1 Tualang dan lulus pada tahun 2012. Pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di MA. Ummatan Washatan pesantren teknologi riau dan lulus ujian pada tahun 2016.

Kemudian berselang satu tahun, tepatnya pada tahun 2016 melalui UMJM penulis diterima menjadi mahasiswa pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada bulan Juli s.d Agustus 2018 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Koperasi Unit Desa Langgeng Unit Muara Langsung, Kecamatan Sentajo Raya Kabupaten Kuansing. Kemudian bulan Juli s.d Agustus tahun 2019, penulis melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Tasik Betung, Kecamatan Sungai Mandau, Kabupaten Siak.

Akhirnya tepat pada hari Jum'at 07 Agustus 2020, diMunaqasahkan dalam sidang Panitia Ujian Sarjana (S1) Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan dinyatakan LULUS dan berhak menyandang gelar Sarjana Ekonomi (SE) dengan predikat kelulusan Sangat Memuaskan.